

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 9908019

UDC_____

学 位 论 文

国际大额电子资金划拨风险责任 的法律问题研究

沈 妙

指导教师姓名: 李国安 教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 国 际 法 学

论文提交时间: 2002 年 5 月

论文答辩日期: 2002 年 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2002 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2002 年 5 月

国际大额电子资金划拨风险责任的法律问题研究

沈妙

指导教师：李国安教授

内 容 摘 要

国际大额电子资金划拨,不仅是目前国际支付结算中最主要的支付方式,也是未来全球电子商务支付的基础。然而,与所有其他经济活动一样,国际大额电子资金划拨也存在各种可能导致损失的特有的和一般的风险,设法防范风险固然不失为积极有效措施。但是,国际大额电子资金划拨的参与者更希望能准确预见风险损失的责任。有鉴于此,笔者选择了风险责任规则这一研究角度,试图根据有关法律规定,分析国际大额电子资金划拨中具体风险责任的承担,希望对相关实践有所裨益。此外,我国目前正积极致力于电子商务及相关的立法研究,希望本文对我国将来的相关立法具有一定的参考价值。

本文主要分四章对国际大额电子资金划拨的风险责任问题进行论述。第一章是有关国际大额电子资金划拨制度的概述,简要介绍有关法律界定、电子资金划拨系统和法律调整情况;第二章是有关国际大额电子资金划拨风险的分析,根据风险因素的不同,分别论述了操作风险、金融风险和法律风险三种主要风险,内容涉及风险的产生原因、具体表现、可能的后果和防范措施;第三章是论文的重点,依据风险对国际大额电子资金划拨的四种不同影响,根据美国《统一商法典》第 4A 编、联合国贸易法委员会的《国际贷记划拨示范法》和欧盟的《跨国贷记划拨指令》的相关规定,分析风险责任的归属;最后一章是风险责任的承担形式,主要是退款保证和损失赔偿两种形式。

关键词: 国际大额电子资金划拨, 风险事件, 风险责任归属, 风险责任承担形式

目 录

导 言	1
第一章 国际大额电子资金划拨概述	5
一、国际大额电子资金划拨的法律界定	5
(一) 国际大额电子资金划拨的概念	5
(二) 国际大额电子资金划拨的流程及所涉当事人和支付令	7
二、国际大额电子资金划拨系统	11
三、国际大额电子资金划拨的法律调整	14
(一) 两种法律调整方式	14
(二) 调整国际大额电子资金划拨的规则体系	15
第二章 国际大额电子资金划拨的风险	20
一、操作风险	20
二、金融风险	24
(一) 信用风险	24
(二) 外汇风险	27
(三) 利率风险	28
三、法律风险	29
第三章 国际大额电子资金划拨风险责任的归属	31
一、欺诈资金划拨的责任归属	32
(一) 欺诈责任归属的一般规则	33
(二) 安全程序例外	33
(三) 第三层次例外规则	35
二、错误资金划拨的责任归属	38
(一) 发送人的错误——错误支付令的责任归属	39
(二) 接收银行的错误——错误执行支付令的责任归属	43
三、资金划拨未完成的责任归属	46
(一) 发端人银行不能支付的责任归属	47
(二) 中间银行不能支付的责任归属	47
(三) 受益人银行不能支付的责任归属	49
四、资金划拨迟延的责任归属	49
(一) 接收银行导致资金划拨迟延的责任归属	50
(二) 受益人银行导致资金划拨迟延的责任归属	53
第四章 国际大额电子资金划拨风险责任承担形式	55
一、返还——退款保证	56

目 录

二、损失赔偿	57
结束语	66
参考文献	68
跋	75

导 言

计算机自其 1946 年发明以来，便以不可抵挡的势头掀起人类社会新的革命。它渗入到社会的各个空间，从经济基础到上层建筑，不仅改变了人们的生产工具、生活方式，还改变了人们的观念和意识。而计算机的深远影响在金融领域的一个突出体现，就是支付方式的变革。

一直到 19 世纪 60 年代中期，人们想要划拨资金到国外，可使用的方式是非常有限的——签发个人支票或者使用银行汇票。但是，此二种方式速度都较慢且费用较高。60 年代中期出现了较为快捷的第三种方式——银行用电报发支付令给在收款国的有往来帐户关系的银行，指示其付款给相关的资金接受者。比起前两种方式，电划确实快了许多。但是电报相对比较贵，且容易出错。之后，传真取代了电报，银行的资金划拨流程没变，费用却便宜了许多，准确率也提高了。但是，传输的基础还是纸质的。直到 20 世纪 60 年代，计算机引入银行业务，银行的操作逐步实现电子化。由此，资金划拨的成本更低了，且速度和准确率飞速提高。计算机的这些无可比拟的优势，促使全球金融业厉行电子化。此番国际金融业的革新，使国际资金划拨中银行票据锐减，电传划拨也显著减少，¹国际支付产生了巨大的变化。这一变化主要表现为三个方面：一是在支付工具上，更多使用电子支付令而不是纸质支付令；二是在支付方式上，从使用借记划拨变成更多地使用贷记划拨；²三是在支付管道上，实现了以电子资金划拨系统为中心的，连接大多数国家（地区）银行的全球资金划拨网络。

计算机给国际支付带来的巨大变化，无疑是对旧支付体系下的法律的严峻挑战。最初，人们试图用“旧瓶装新酒”的办法来解决，比如联合国国际贸易法委员会（UNCITRAL）1986 年出版的《电子资金划拨法律指南》（UNCITRAL

¹ Explanatory Note by the UNCITRAL Secretariat on the Model Law on International Credit Transfers, (hereafter refer as UNCITRAL Explanatory Note), para.3 and 4.

² UNCITRAL Explanatory Note, para. 1.

Legal Guide on Electronic Funds Transfers), 就是在这个思想的指导下探讨资金划拨从纸面形式到电子方式产生的问题及其解决。³又比如, 美国在 1973 年已经完全实现美联储电划系统的电子化,⁴但是调整有关大额资金划拨的法律, 除了资金划拨系统规则和行业自律规则以外, 更多的问题留给了当事人协议解决, 或者由法官类推适用类似支付机制的法律。⁵然而, 实践表明这样的法律调整是远远不够的。⁶故此, 美国于 1989 年推出了《统一商法典》第 4A 编 (Uniform Commercial Code, Article 4A, 以下简称“UCC 4A”), 作为调整大额电子资金划拨关系的统一、全面、创新的法律规范。随后, UNCITRAL 也摒弃了旧的法律调整模式, 制定并通过了《国际贷记划拨示范法》(Model Law on International Credit Transfers, 以下简称“《示范法》”(Model Law)), 以向世界各国倡导这种新的法律调整方式, 促进国际电子资金划拨法律的统一。

计算机引起的世界金融业的革新之风最早波及我国当时专门从事外汇业务的中国银行。中国银行于 1983 年 2 月加入全球银行间金融电信协会 (SWIFT), 并于 1985 年 5 月正式开通使用 SWIFT 网络。不久, 国内其它各大银行也纷纷加入 SWIFT, 实现和全球金融通信体系的联网。⁷相对而言, 我国国内电子资金划拨的应用则慢得多。我国于 1989 年开始建设以卫星通信为手段的全国电子联行系统。该系统很快成为我国金融业办理异地资金汇划的主要渠道, 至 2000 年, 电子联行系统每天转发往帐 7 万多笔, 金额超过 800 亿元。⁸同时, 为了缩短和发达国家支付清算体系的差距, 迎接入世对金融业的挑战, 中国人民银行还着手建设中国国家现代化支付系统 (Chinese National Automated Payment

³ 《电子资金划拨法律指南》是对各国的支付法实践, 主要是以票据为工具支付实践的全面介绍和评价, 并提出建议, 以期使以票据为基础的法律制度能适应电子资金划拨的需要。参见刘颖著: 《电子资金划拨法律问题研究》, 法律出版社 2001 年 11 月版, 第 265 页。

⁴ 同上, 第 128 页。

⁵ Michael I. Spak, The Case to Be Made for Proposed Article 4A of the Uniform Commercial Code: What's a Trillion Dollars between Friends?! Kentucky Law Journal, 80 ky. L. J. 167, 1992, p. 2.

⁶ 行业自律规则更多是涉及技术性问题; 资金划拨系统规则只限于规定参与银行的权利义务, 并不涉及银行和客户的关系, 且不同资金划拨系统有不同的规则; 法官类推适用的结果是造成判例法的冲突, 这些都导致电子资金划拨的当事人处于一个不确定的法律环境, 也难以达成实践的统一。参见刘颖, 前引书, 第 142 页。

⁷ 如中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行、中国投资银行、交通银行、中国人民银行、中信实业银行等。段晓兴主编: 《银行电子化》, 中国金融出版社 1995 年版, 第 210 页。

⁸ 王关荣: 《中国现代化支付系统建设和发展 (一)》, 《金融会计》2001 年 4 月, 第 46 页。

System, CNAPS), 并于 2000 年初进入一期工程的模拟运行阶段, 在 20 个城市及所属的 48 个县分批试运行。⁹CNAPS 中专门进行大额电子资金划拨的系统 HVPS, 是当前的建设重点。其目的是为给企业和金融业单位提供快速、安全、可靠的支付清算服务, 进入系统的支付指令实行逐笔实时处理、全额清算资金。HVPS 建成之后, 其处理的支付业务约占全部贷记支付业务金额的 80%。¹⁰

尽管我国目前大额电子资金划拨市场远不如美国成熟, 但是, 电子资金划拨在我国使用已有 10 个年头, 已经在我国国内支付体系中起着重要作用,¹¹并在国际支付中占主导地位。然而, 我国调整大额电子资金划拨的法律仍是空白——没有法律、条例乃至资金划拨系统规则, 使大额电子资金划拨处于极不稳定的法律环境之下。显然, 这不利于电子资金划拨在我国成长与发展。而且, 当电子商务在全世界蓬勃开展, 作为电子商务支付的基础——电子资金划拨更显重要, 相关法律的空白势必会成为我国电子商务发展的瓶颈。因而, 我国需要制定相关法律, 给大额电子资金划拨活动创造一个相对确定的法律环境。

一个确定的法律环境, 最重要也是最基本的是使参与者能预见风险的损失责任。这不仅是电子资金划拨活动参与者最为关心的问题, 也是调整电子资金划拨法律的核心问题。因此, 本文拟以目前世界上唯一确定有效的完整法律——美国《统一商法典》第 4A 编为中心, 辅之以 UNCITRAL 的《国际贷记划拨示范法》和欧盟的《跨国贷记划拨指令》(Directive 97/5/EC of the European Parliament and of the Council of 27 January 1997 on cross-border credit transfers, 以下简称“《欧盟指令》”(EC Directive)) 有关国际大额电子资金划拨风险责任的规定进行探讨, 分析在有关法律环境下, 资金划拨活动风险导致的损失应由谁承担、如何承担, 并在此基础上对风险责任规则进行评析, 以兹作为我国未来大额电子资金划拨立法的参考。¹²

⁹ CNAPS 是借鉴国际支付系统的先进经验, 结合我国的实际情况, 经国际国内专家的多次研究后, 确立的总体框架和应用需求。CNAPS 有五个系统: 大额实时支付系统 (HVPS)、小额批量支付系统 (BEPS)、商业银行行内支付系统、银行卡授信系统和证券簿记系统和同城票据交换所 (LCHS)。王关荣, 前引文, 第 46 页。

¹⁰ 同上, 第 46—47 页。

¹¹ 仅 1995 年下半年, 中国工商银行刚全面开通国内电子汇兑系统, 每天平均办理的业务量就达 7 万笔, 资金流量 100 亿元 (RMB), 企业通过工商银行汇划资金, 由过去的 4 天已缩短为 1 天。引自刘丰名, 《电子资金划拨法律问题》, 《武汉大学学报 (哲学社会版)》, 1996 年第 5 期, 第 3 页。

¹² 本文并不打算提出我国相关立法的建议, 因为, 如能对有关法律规定作恰当的评价, 就可以针对本国

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 国际大额电子资金划拨概述

一、国际大额电子资金划拨的法律界定

（一）国际大额电子资金划拨的概念

严格说来，国际大额电子资金划拨并不是一个单一确定的概念，需要将其拆分为几个层次来理解。

1、电子资金划拨

资金划拨是资金从划拨人到受拨人的流动，本质上是一种支付机制，便利货币的移转，降低移转所需的费用和风险。从银行业务的角度看，划拨银行基于付款人的授权而进行的向特定受款人的支付就是资金划拨。

资金划拨可以分为借记划拨和贷记划拨。借记划拨是债权人向银行发出支付命令，通过贷记债权人（受款人）在银行的帐户，而向债务人（付款人）收款的划拨，即受款人帐户的贷记先于付款人帐户的借记，支付命令的传输和资金的传输方向是相反的。但贷记划拨则正好相反，借记付款人帐户先于贷记受款人帐户，支付命令的传输和资金的传输方向是一致的。¹³

由于付款人帐户借记和受款人帐户贷记先后顺序上的根本差异，使借记划拨中的收款人和收款人银行所面临的拒付风险要远远大于贷记划拨。因此，借记划拨往往只能局限在小额支付领域，如保费的支付。而大额资金划拨，更多是采用贷记划拨的方式。¹⁴从这个意义上说，大额资金划拨就是贷记划拨。¹⁵

¹³ Benjamin Geva, International Funds Transfers: Mechanisms and Laws. In Joseph J. Norton, Chris Reed and Ian Walden ed., Cross-Border Electronic Banking-challenges and Opportunities, Lloyd's of London Press Ltd., 1995, p.2.

¹⁴ 沈晔：《国际大额资金划拨的法律分析》，《中央财经大学学报》2000年第10期，第57页。

资金划拨可以通过电子方式或书面形式。但是, 贷记划拨特别适宜用电报、电传或计算机网络等类似通讯方式传递。当支付命令是通过电子通讯方式传输时, 就是电子资金划拨, 具体而言是通过电子终端、电话、或计算机或者磁盘来命令、指示、或者授权金融机构进行贷记帐户的划拨。¹⁶当计算机电子方式引入国际资金划拨, 使划拨的速度大大提高, 而成本大大降低, 高速度、低成本正是电子资金划拨根本特征和特有优势, 也是对从事支付的当事人的最大吸引力之所在。必须说明的是, 所谓“电子”资金划拨, 并不一定是完全的电子化, 它不排斥口头或书面形式的采用。电子资金划拨允许在划拨流程中某个部分的支付令以口头或书面形式传输。¹⁷

2、大额电子资金划拨

根据服务对象的不同与支付金额的大小, 电子资金划拨可分为小额电子资金划拨(又称为零售电子资金划拨)和大额电子资金划拨(又称为批发电子资金划拨)。¹⁸小额电子资金划拨主要的服务对象是广大的消费者个人, 主要涉及客户和金融机构的关系。而大额电子资金划拨除了涉及金融机构和客户之间的关系之外, 还有金融机构之间的关系。它的服务对象包括货币、黄金、外汇、商品市场的经纪商, 在金融市场从事交易活动的商业银行, 以及从事国际贸易的工商企业。¹⁹

大额电子资金划拨广泛应用于国际支付结算, 在支付的时间性、准确性与安全性上都有特殊的要求。如在外汇交易中, 电子资金划拨次数频繁, 涉金额大, 而且, 往往每一笔划拨资金的使用环环相扣, 比如在欧洲市场上兑换成美元后, 接着就需要用该笔美元到纳斯达克证券市场上去购买股票。因此, 大额

¹⁵ 在本文后面章节的论述中, 大额资金划拨与贷记划拨也是在这个相同的含义上使用的。

¹⁶ 美国 1978 年《电子资金划拨法》(Electronic Fund Transfer Act), art. 1693(a)(6)。

¹⁷ 因此, UCC 4A、《示范法》和《欧盟指令》都有限制支付令的传输形式。而且, 实务中, 非银行的发展人(银行客户)不少通过口头或书面形式向其银行签发支付令。但是, 非电子化介质和人工操作的介入, 会影响电子资金划拨的速度和费用, 因此, 完全的电子自动化, 才能充分满足实务中对资金划拨的快捷低廉的要求, 才是资金划拨发展的大势所趋。如银行间能实现完全的电子化, 则银行的清算业务就实现了货币流—票据流—电子流的转变。

¹⁸ 事实上, 小额电子资金划拨和大额电子资金划拨并没有明确的数量界限, 只是由于支付涉及的范围非常广泛, 很多电子资金划拨系统已专门化, 有的主要服务于大额商事交易, 有的主要服务于小额个人交易。参见刘颖, 前引书, 第 63 页。

¹⁹ 刘颖:《电子资金划拨及其法律问题》, 载于梁慧星主编:《民商法论丛》第 7 卷, 法律出版社 1997 年

电子资金划拨在交易的交割时间上要求相当高。实际上，只有以计算机为核心的电子资金划拨系统才能满足这一要求，为客户提供快捷与安全的支付服务。也因此目前的国际大额资金划拨一般都是电子资金划拨。²⁰

3、国际大额电子资金划拨

当大额电子资金划拨用于国际支付和结算，就是国际大额电子资金划拨。在这里，国际至少有两层含义。一个是我们通常理解的“国际”，即“跨国”之义。UNCITRAL的《示范法》就规定“国际”是指“发送银行和其接收银行位于不同国家”²¹。值得注意的是国际的另一层含义，即指进行资金划拨的发端人银行和受益人银行，必须至少有一个位于该笔划拨业务所用货币的发行国以外的国家。这一含义类似于欧洲货币市场中“欧洲”的含义。²²

（二）国际大额电子资金划拨的流程及所涉当事人和支付令

为了能对国际大额电子资金划拨的流程有一个感性认识，让我们先来假设这样一个国际支付的例子。某日，日本证券交易商 A 要卖 1 亿 2 千万日元给美国的化学银行，同时向其买进 100 万美元，就是进行日元兑换美元的交易。交易商 A 签发指示将日元划拨给受益人的支付令给其设有帐户的东京银行；东京银行接受了支付令，借记交易商 A 帐户的同时签发执行 A 的支付令内容的自己的支付令给其有往来帐户关系的美国第一芝加哥银行；东京银行的支付令是通过全球金融通信网络 SWIFT 传给第一芝加哥银行的；其后，第一芝加哥银行签发支付令，并通过纽约清算所协会的资金划拨系统 CHIPS 将支付令和相应资金传输给化学银行。当化学银行收到 1 亿 2 千万日元时，整个日元国际资金划拨

版，第 11 页。

²⁰ 因此，在本文以下的论述中，国际大额电子资金划拨和电子资金划拨具有同一含义。

²¹ Model Law art. 1(1). 而且为了该“国际”的含义，一家银行位于不同国家的分行和单独的办事处视为独立的银行。See Model Law art. 1(3).《欧盟指令》也有类似规定。See EC Directive, art. 1(f).

²² 据此，国际资金划拨可以分为离岸划拨和在岸划拨。当付款人银行和受益人银行其中一个位于货币国时，就是在岸划拨；如果该二银行都在货币国之外，就是离岸划拨，二者是否同属一个国家并不重要。

就完成了。而美元的划拨则按相反的方向进行，直到贷记到交易商 A 的帐户。

1、当事人

在这个日元的资金划拨流程中，日本证券交易商 A 是发端人 (Originator)，是指向银行签发第一个支付令的发送人，²³发端人是付款人，因而往往是债务人。整个资金划拨流程由发端人开始，发端人是通过签发支付令给其接收银行而发动资金划拨的人，划拨的目的地是化学银行，就是日元划拨的受益人。受益人 (Beneficiary)，是发端人在其支付令中指定的最终有权接受划拨资金的人，即收款人。²⁴偶尔，发端人可能和划拨的受益人是同一人，比如，公司发端人要求银行将它的资金从一个帐户划拨到公司在国外的帐户。

上面提到的接收银行 (Receiving Bank)，是一个概括性的称谓，并没有特定的所指，所有接收支付令的银行，不管其前手是谁，都是接收银行。²⁵和其相对的是发送人 (Sender)，是所有向接收银行发出支付令的人²⁶，也就是接收银行的前手。发端人是资金划拨中第一个发送人，而第一个接收银行就是发端人银行。

发端人银行 (Originator's Bank)，是接收发端人支付令的银行，如发端人不是银行，如前例中日元的划拨，东京银行就是发端人银行；如果发端人本身是银行，则发端人银行就是发端人自己，²⁷如前例中美元的划拨，发端人银行也是发端人，就是化学银行。虽然，发端人传输支付令给发端人银行并不以和银行间事先存在帐户关系为前提，但通常，发端人总是在发端人银行设有帐户，

只要他们都不在货币国。See Benjamin Geva, *supra*, p.5.

²³ UCC 4A-104(c), Model Law art. 2(c), EC Directive, art. 2(h).

²⁴ UCC 4A-103(a)(2), Model Law art. 2(d), EC Directive art. 2(i).

²⁵ UCC 4A-103(a)(4), Model Law art. 2(f). 必须说明的是，虽然 UCC 4A 和《示范法》都规定了“接收银行”，但是，有关“银行”的定义，二者却有不同。UCC 4A 的定义包括：联邦储备银行、外国银行、储蓄银行、存贷机构、信用协会和信托公司，而不仅仅限于本国的商业银行。See UCC 4A-105(a)(2). 但是，《示范法》没有定义“银行”的概念，而是规定“本法以适用于银行同样的方式，适用于其他将执行支付令作为其正常业务的实体”。See Model Law art. 1(2). 可见，UNCITRAL 更关心《示范法》可以适用于贷记划拨活动本身，而不是特定的金融机构。而《欧盟指令》并没有使用“接收银行”和“发送人”的概念，只将银行分为“发端人银行”、“中间银行”和“受益人银行”。把事实上，指令并没有使用“银行(bank)”这个词，而是用“机构(institution)”，其含义包括且大于 UCC 4A 和《示范法》规定的银行的范畴，是指位于欧盟成员国的从事跨国贷记划拨的信贷机构、法人甚至自然人。See EC Directive art. 2(a), (b), (c), (d).

²⁶ UCC 4A-103(a)(5), Model Law art. 2(e).

²⁷ UCC 4A-104(d). 《示范法》和《欧盟指令》没有定义发端人银行。

即是所谓的“授权帐户”²⁸，它是发端人信用的证明，也是银行借记资金的来源。

和东京银行有往来帐户关系的第一芝加哥银行属于中间银行。中间银行（Intermediary Bank）是既非发端人银行又不是受益人银行的接收银行。²⁹如果在电子资金划拨中，发端人银行和受益人银行之间有往来的业务关系，可以进行直接资金划拨，就不需要中间银行的加入。但通常，在国际大额电子资金划拨中，较少可以碰到正好有业务关系的银行，总是需要中间银行的衔接。中间银行不仅可以传递支付令，还可以作为结算中介，如果该中间银行的前手发送人和受益人银行在该行都拥有结算帐户。在一个资金划拨中，中间银行可以是一家或多家。

资金划拨活动中的最后一环是受益人银行。受益人银行（Beneficiary's Bank），是支付令中指定的需按指令要求贷记受益人帐户的银行。如支付令没有指定受益人帐户，受益人银行应以其他方式付款给受益人。³⁰

2、支付令

（1）概念

如果说，资金划拨是一条货币资金运动链，支付令就是连接各个环节的扣。支付令是整个电子资金划拨的核心，是指由发送人以任何形式向接收银行发出的，将确定的或可确定的资金交由受益人支配的无条件指令。³¹换言之，支付令包含着发送人传送给接收银行的有关特定支付的信息，随着资金划拨而传输，一旦接收银行接受了其收到的支付令，就会或将会产生相应的付款义务。在国际大额电子资金划拨中，支付令通常是通过资金划拨系统或者专用通讯网络来传输的，支付令表现为电子信息或数据。

（2）条件

²⁸ 授权帐户一般是客户（发端人）在银行（发端人银行）的存款帐户，被指定作为支付令付款的来源。如果客户没有指定授权帐户，该客户在银行的任何帐户都可被认为是授权帐户，只要该帐户的使用和之前客户与银行的约定相一致。只有 UCC 4A 规定了“授权帐户”的概念，因为 UCC 4A 的立法者认为，客户应该有特别的帐户用于支付令的付款，以防止个别客户利用银行其他客户的帐户，进行未经授权的资金划拨。See Michael I. Spak, *supra*, p.8.

²⁹ UCC 4A-104(b), Model Law art. 2(g), EC Directive art. 2(e).

³⁰ UCC 4A-103(a)(3). 《示范法》和《欧盟指令》没有定义受益人银行。

³¹ UCC 4A-103(a)(1), Model Law art. 2(b), EC Directive art.2(g).

根据法律的界定,支付令必须符合一定的条件。首先,支付令必须是由发送人给接收银行的指令,要求支付“确定的或者是可确定的金额给受益人”。其次,支付令还必须符合以下几个要求:(1)除了付款时间外不得附加其他条件;(2)交易必须涉及资金划拨,且不是借记划拨;(3)必须是发送人直接传输给接收银行,或通过代理人、资金划拨系统或者其他通讯系统传输给接收银行。³²因此,支付令是一种支付工具,类似于信用证支付方式中的银行票据,只是支付令不能附付款时间之外的条件,也不能自由转让。

(3) 特征

作为一种支付工具,支付令类似于票据,也具有无因性的特征。然而支付令的无因性却不如票据那么显著。因为,支付令是不可转让流通的,而票据则可以,一旦票据脱离了最初的持有人在市场上流通起来,其无因性也就越发地体现出来。但是,支付令的不可转让却不是绝对的。因为在 UCC 4A 中规定,即使受益人银行支付了非发端人意图的受益人,但如该收款人本来就有权从发端人处接受支付,则该支付有效,资金划拨完成,³³事实上构成支付令的法定转让。何况,电子资金划拨的无因性是与维护电子资金划拨方式的快捷、方便与稳定性密不可分的。在国际资金划拨中,一旦资金划拨的程序开始进行,每一项指令就只依其法定或约定的内容、形式及传递方式而具备相应的法律效力,与发端人向受益人承担的基础付款义务完全无关,不会因基础付款义务的无效、变更或与基础付款义务的内容不同而受到任何影响。³⁴UCC 4A 和《示范法》就都规定发送人的死亡、破产等都不影响支付令的效力。³⁵如果因为资金划拨的基础原因关系的瑕疵而停滞划拨,甚至否定整个电子资金划拨行为,将使划拨行为所涉多方当事人的行为归于无效,从而使电子资金划拨失去其快捷、方便、稳定的优势,丧失其存在和发展的根基。³⁶

³² UCC 4A-103(a)(i),(ii),(iii).

³³ UCC 4A-207(b)(2).

³⁴ 周忠海主编:《电子商务法导论》,北京邮电大学出版社 2000 年版,第 128 页。

³⁵ UCC 4A-211(g), Model Law art. 12(13). 但《欧盟指令》没有如此规定。

³⁶ 周忠海,前引书,第 128 页。

二、国际大额电子资金划拨系统

大额资金划拨系统是处理那些交易金额巨大、对支付的时间性、准确性和安全性有特殊要求的支付令的电子资金转帐系统,³⁷是指“有线电子划拨网络、自动清算所、或清算所或其他银行协会的其他通讯系统,通过该系统,银行的支付令可以传输给该命令发往的银行。”³⁸目前,发达国家的大额资金划拨系统主要有美国的联储电子资金划拨系统(Federal Reserve Communication System, Fedwire)、纽约清算所银行间支付系统(CHIPS)、英国的清算所自动支付系统(Clearing House Automated Payment System, CHAPS)、日本银行清算网络(Bank of Japan-Net Funds Transfer System, BOJ-NET)、瑞士银行间清算系统(Swiss Interbank Clearing, SIC)等。³⁹在国际层面,则有欧盟的跨欧洲自动实时总额结算快速划拨系统(Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer, TARGET)和全球银行间金融电信协会(SWIFT)。

大额电子资金划拨系统是一国支付系统的主动脉。它直接支持一国货币市场、资本市场的运作,支持跨国界、多币种交易,也是中央银行操作公共市场的渠道。在美国,早在1993年,每天经过电子资金划拨的支付金额就达1005万美元,是美国当年国民生产总值的12.4%。⁴⁰不仅货币市场与资本市场的安全高效运作有赖于大额电子资金划拨系统的正常运行,而且对于金融市场的技术效率与金融创新来说,迅速可靠的资金清算也是至关重要的。因此,大额电子资金划拨系统不仅对它直接服务的市场,而且对一国的整个金融体系都具有举足轻重的作用。不仅如此,随着全球电子商务的迅猛发展,国际大额电子资金划拨系统更成为全球金融、乃至贸易市场的输血管。其中最主要的两根动脉是SWIFT和CHIPS。

1、SWIFT

³⁷ 程赛:《主要西方国家大额支付系统比较及启示》,《银行与企业》1998年第3期,第47页。

³⁸ UCC 4A-105(a)(5)。

³⁹ 程赛,前引文,第47-48页。

⁴⁰ See John S. Santa Lucia, Exchange Losses from International Electronic Funds Transfers: Time to Unify the Law, *Journal of International Law & Business*, Winter, 1988, 8 J. INTL. L. BUS. 759, p.3.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库